

**UCHWAŁA NR LXXXVI/ /2024  
Rady Miejskiej w Łowiczu**

z dnia 21 grudnia 2023 roku

**w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Łowicz  
na lata 2024-2033**

Na podstawie art. 230 ust. 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. 2023 r. poz. 1270 z późn. zm.) uchwała się, co następuje:

§1. Uchwala się Wieloletnią Prognozę Finansową Miasta Łowicz na lata 2024-2033, zgodnie z załącznikiem nr 1 do uchwały.

§2. Uchwala się wykaz wieloletnich przedsięwzięć Miasta Łowicz, obejmujący limity wydatków w poszczególnych latach oraz limity zobowiązań z nimi związane, zgodnie z załącznikiem nr 2 do uchwały.

§3. Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Łowicz na lata 2024-2033 stanowią załącznik nr 3 do uchwały.

§4. 1. Upoważnia się Burmistrza Miasta Łowicz do zaciągania zobowiązań:

- 1) związanych z realizacją wieloletnich przedsięwzięć do wysokości limitów określonych w załączniku nr 2 do uchwały;
- 2) z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i latach następnych jest niezbędna dla zapewnienia ciągłości działania Miasta i których terminy płatności wykraczają poza rok budżetowy.

2. Upoważnia się Burmistrza Gminy Miasto Łowicz do przekazania uprawnień do zaciągania zobowiązań, o których mowa w ust. 1 kierownikom jednostek organizacyjnych Miasta. W zakresie umów określonych w ust. 1 pkt 2 przekazanie uprawnień może dotyczyć także umów, z których wynikają zobowiązania zaliczane do tytułu dłużnego, o którym mowa w art. 72 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

3. Upoważnia się Burmistrza Gminy Miasto Łowicz do dokonywania zmian limitów zobowiązań i kwot wydatków na realizację przedsięwzięć finansowanych z udziałem środków europejskich albo środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, w związku ze zmianami w realizacji takich przedsięwzięć, o ile zmiany te nie pogorszą wyniku budżetu dla każdego roku objętego wieloletnią prognozą finansową. Upoważnienie to obejmuje także upoważnienie do dokonywania zmian środków przeznaczonych na współfinansowanie realizacji przedsięwzięć, o których mowa w zdaniu pierwszym, w tym wkładu własnego beneficjenta, oraz wynikających z rozstrzygniętych konkursów, o których mowa w art. 38 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 11 lipca 2014 r. o zasadach realizacji programów.

§5. Wykonanie uchwały powierza się Burmistrzowi Miasta Łowicz.

§6. Traci moc Uchwała nr LXX/489/2023 Rady Miejskiej Łowicz z dnia 30.01.2023 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Łowicz na lata 2023-2033 z późn. zmianami.

§7. Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2024 r.

# Wieloletnia prognoza finansowa jednostki samorządu terytorialnego <sup>1)</sup>

Ustalona na lata 2022–2025 relacja z art. 243 (poz. 8.3, 8.3.1, 8.4 i 8.4.1) została obliczona według średniej 7-letniej

## Załącznik nr 1

Wyszczególnienie	Dochody ogółem <sup>X</sup>	z tego:										
		Dochody bieżące <sup>X</sup>	z tego:							Dochody majątkowe <sup>X</sup>	w tym:	
			dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych	dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych	z subwencji ogólnej	z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące <sup>x 3)</sup>	pozostałe dochody bieżące <sup>4)</sup>	w tym:	ze sprzedaży majątku <sup>X</sup>		z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje	
								z podatku od nieruchomości				
Lp	1	1.1	1.1.1	1.1.2	1.1.3	1.1.4	1.1.5	1.1.5.1	1.2	1.2.1	1.2.2	
2024	191 030 483,00	151 700 795,00	41 746 305,00	2 628 481,00	30 786 168,00	14 432 533,00	62 107 308,00	26 416 000,00	39 329 688,00	8 010 000,00	31 056 688,00	
2025	162 220 529,00	157 920 529,00	43 457 904,00	2 736 249,00	32 048 401,00	15 024 267,00	64 653 708,00	27 499 056,00	4 300 000,00	3 100 000,00	1 000 000,00	
2026	165 216 065,00	162 816 065,00	44 805 099,00	2 821 073,00	33 041 901,00	15 490 019,00	66 657 973,00	28 351 527,00	2 400 000,00	2 200 000,00	0,00	
2027	169 286 466,00	166 886 466,00	45 925 226,00	2 891 600,00	33 867 949,00	15 877 269,00	68 324 422,00	29 060 315,00	2 400 000,00	2 200 000,00	0,00	
2028	173 959 288,00	171 559 288,00	47 211 132,00	2 972 565,00	34 816 252,00	16 321 833,00	70 237 506,00	29 874 004,00	2 400 000,00	2 200 000,00	0,00	
2029	178 419 830,00	176 019 830,00	48 438 621,00	3 049 852,00	35 721 475,00	16 746 201,00	72 063 681,00	30 650 728,00	2 400 000,00	2 200 000,00	0,00	
2030	182 820 326,00	180 420 326,00	49 649 587,00	3 126 098,00	36 614 512,00	17 164 856,00	73 865 273,00	31 416 996,00	2 400 000,00	2 200 000,00	0,00	
2031	187 150 414,00	184 750 414,00	50 841 177,00	3 201 124,00	37 493 260,00	17 576 813,00	75 638 040,00	32 171 004,00	2 400 000,00	2 200 000,00	0,00	
2032	191 399 674,00	188 999 674,00	52 010 524,00	3 274 750,00	38 355 605,00	17 981 080,00	77 377 715,00	32 910 937,00	2 400 000,00	2 200 000,00	0,00	
2033	195 746 666,00	193 346 666,00	53 206 766,00	3 350 069,00	39 237 784,00	18 394 645,00	79 157 402,00	33 667 889,00	2 400 000,00	2 200 000,00	0,00	

<sup>1)</sup> Wzór może być stosowany także w układzie pionowym, w którym poszczególne pozycje są przedstawione w kolumnach, a lata w wierszach.

<sup>2)</sup> Zgodnie z art. 227 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 869, z późn. zm.), zwanej dalej „ustawą”, wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat. W sytuacji dłuższego okresu prognozowania finansowego wzór stosuje się dla lat wykraczających poza minimalny (4-letni) okres prognozy, wynikający z art. 227 ustawy.

<sup>3)</sup> W pozycji wykazuje się dochody o charakterze celowym, które jednostka otrzymuje od podmiotów zewnętrznych. W szczególności pozycja obejmuje dotacje celowe z budżetu państwa na zadania bieżące oraz dotacje i środki na finansowanie wydatków bieżących na realizację zadań finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy. W pozycji nie wykazuje się natomiast dochodów związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu jednostki wynikającymi z odrębnych ustaw, o których mowa w art. 237 ust. 1 ustawy.

<sup>4)</sup> W pozycji wykazuje się pozostałe dochody bieżące w szczególności kwoty podatków i opłat lokalnych.

Wyszczególnienie	Wydatki ogółem <sup>x</sup>	z tego:											
		Wydatki bieżące <sup>x</sup>	w tym:							Wydatki majątkowe <sup>x</sup>	w tym:		
			na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	z tytułu poręczeń i gwarancji <sup>x</sup>	w tym:		wydatki na obsługę długu <sup>x</sup>	w tym:			Inwestycje i zakupy inwestycyjne, o których mowa w art. 236 ust. 4 pkt 1 ustawy	wydatki o charakterze dotacyjnym na inwestycje i zakupy inwestycyjne	
					gwarancje i poręczenia podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy <sup>x</sup>	odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, w terminie nie dłuższym niż 90 dni po zakończeniu programu, projektu lub zadania i otrzymaniu refundacji z tych środków (bez odsetek i dyskonta od zobowiązań na wkład krajowy) <sup>x</sup>		odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, z tytułu zobowiązań zaciągniętych na wkład krajowy <sup>x</sup>	pozostałe odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy <sup>x</sup>				
2.1	2.1.1	2.1.2	2.1.2.1	2.1.3	2.1.3.1	2.1.3.2	2.1.3.3	2.2	2.2.1	2.2.1.1			
2024	195 151 735,80	147 054 402,80	68 428 838,00	0,00	0,00	3 810 000,00	0,00	0,00	0,00	48 097 333,00	48 097 333,00	0,00	
2025	152 963 267,18	151 425 659,00	70 669 882,00	0,00	0,00	2 872 774,00	0,00	0,00	0,00	1 537 608,18	1 537 608,18	0,00	
2026	157 148 756,16	155 014 193,00	72 754 644,00	0,00	0,00	1 962 173,00	0,00	0,00	0,00	2 134 563,16	2 134 563,16	0,00	
2027	162 543 864,16	158 680 101,00	74 664 453,00	0,00	0,00	1 710 838,00	0,00	0,00	0,00	3 863 763,16	3 863 763,16	0,00	
2028	166 789 177,46	162 482 720,00	76 624 395,00	0,00	0,00	1 495 895,00	0,00	0,00	0,00	4 306 457,46	4 306 457,46	0,00	
2029	171 289 648,72	166 343 123,00	78 597 473,00	0,00	0,00	1 274 159,00	0,00	0,00	0,00	4 946 525,72	4 946 525,72	0,00	
2030	173 237 144,72	170 266 648,00	80 601 709,00	0,00	0,00	1 031 661,00	0,00	0,00	0,00	2 970 496,72	2 970 496,72	0,00	
2031	176 867 232,72	174 227 043,00	82 596 601,00	0,00	0,00	781 332,00	0,00	0,00	0,00	2 640 189,72	2 640 189,72	0,00	
2032	183 144 937,20	178 293 057,00	84 620 218,00	0,00	0,00	552 501,00	0,00	0,00	0,00	4 851 880,20	4 851 880,20	0,00	
2033	194 683 745,20	182 650 927,00	86 693 413,00	0,00	0,00	509 168,00	0,00	0,00	0,00	12 032 818,20	12 032 818,20	0,00	

Wyszczególnienie	Wynik budżetu <sup>x</sup>	w tym:	Przychody budżetu <sup>x</sup>	z tego:					
		Kwota prognozowanej nadwyżki budżetu przeznaczana na spłatę kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych <sup>5)</sup>		Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych <sup>x</sup>	w tym:	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych <sup>x 6)</sup>	w tym:	Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy <sup>x</sup>	w tym:
					na pokrycie deficytu budżetu <sup>x</sup>		na pokrycie deficytu budżetu <sup>x</sup>		na pokrycie deficytu budżetu <sup>x</sup>
Lp	3	3.1	4	4.1	4.1.1	4.2	4.2.1	4.3	4.3.1
2024	-4 121 252,80	0,00	12 442 209,12	5 735 000,00	4 121 252,80	0,00	0,00	6 707 209,12	0,00
2025	9 257 261,82	9 257 261,82	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	8 067 308,84	8 067 308,84	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	6 742 601,84	6 742 601,84	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	7 170 110,54	7 170 110,54	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	7 130 181,28	7 130 181,28	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	9 583 181,28	9 583 181,28	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	10 283 181,28	10 283 181,28	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	8 254 736,80	8 254 736,80	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	1 062 920,80	1 062 920,80	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

<sup>5)</sup> Inne przeznaczenie nadwyżki budżetowej wymaga określenia w objaśnieniach do wieloletniej prognozy finansowej.

<sup>6)</sup> W pozycji należy ująć środki pieniężne znajdujące się na rachunku budżetu pochodzące z nadwyżek poprzednich budżetów, łącznie z niewykorzystanymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 ustawy.

Wyszczególnienie	z tego:				Rozchody budżetu <sup>x</sup>	z tego:			
	Splaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych <sup>x</sup>	w tym:		na pokrycie deficytu budżetu <sup>x</sup>		Splaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych <sup>x</sup>	w tym:		
		na pokrycie deficytu budżetu <sup>x</sup>	Inne przychody niezwiązane z zaciągnięciem długu <sup>x 7)</sup>				łącznie kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń z limitu splaty zobowiązań <sup>x</sup>	z tego:	
								kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3 ustawy <sup>x</sup>	kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3a ustawy <sup>x</sup>
Lp	4.4	4.4.1	4.5	4.5.1	5	5.1	5.1.1	5.1.1.1	5.1.1.2
2024	0,00	0,00	0,00	0,00	8 320 956,32	8 320 956,32	0,00	0,00	0,00
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	9 257 261,82	9 257 261,82	0,00	0,00	0,00
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	8 067 308,84	8 067 308,84	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	6 742 601,84	6 742 601,84	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	7 170 110,54	7 170 110,54	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	7 130 181,28	7 130 181,28	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	9 583 181,28	9 583 181,28	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	10 283 181,28	10 283 181,28	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	8 254 736,80	8 254 736,80	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	1 062 920,80	1 062 920,80	0,00	0,00	0,00

<sup>7)</sup> W pozycji należy ująć w szczególności przychody pochodzące z prywatyzacji majątku jednostki samorządu terytorialnego.

Wyszczególnienie	Rozchody budżetu, z tego:						Kwota długu <sup>x</sup>	w tym:	Relacja zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy		
	łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań, z tego:								kwota długu, którego planowana spłata dokona się z wydatków <sup>x</sup>	Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi <sup>x</sup>	Różnica między dochodami bieżącymi, skorygowanymi o środki <sup>B)</sup> a wydatkami bieżącymi <sup>x</sup>
	kwota wyłączeń z tytułu wcześniejszej spłaty zobowiązań, określonych w art. 243 ust. 3b ustawy	z tego:			kwota przypadających na dany rok kwot pozostałych ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań <sup>x</sup>	Inne rozchody niezwiązane ze spłatą długu <sup>x</sup>					
	5.1.1.3	5.1.1.3.1	5.1.1.3.2	5.1.1.3.3	5.1.1.4	5.2	6	6.1	7.1	7.2	
2024	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	67 551 484,48	0,00	4 646 392,20	11 353 601,32	
2025	x	x	x	x	0,00	0,00	58 294 222,66	0,00	6 494 870,00	6 494 870,00	
2026	x	x	x	x	0,00	0,00	50 226 913,82	0,00	7 801 872,00	7 801 872,00	
2027	x	x	x	x	0,00	0,00	43 484 311,98	0,00	8 206 365,00	8 206 365,00	
2028	x	x	x	x	0,00	0,00	36 314 201,44	0,00	9 076 568,00	9 076 568,00	
2029	x	x	x	x	0,00	0,00	29 184 020,16	0,00	9 676 707,00	9 676 707,00	
2030	x	x	x	x	0,00	0,00	19 600 838,88	0,00	10 153 678,00	10 153 678,00	
2031	x	x	x	x	0,00	0,00	9 317 657,60	0,00	10 523 371,00	10 523 371,00	
2032	x	x	x	x	0,00	0,00	1 062 920,80	0,00	10 706 617,00	10 706 617,00	
2033	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	10 695 739,00	10 695 739,00	

<sup>B)</sup> Skorygowanie o środki dotyczy określonego w art. 242 ustawy powiększenia o odpowiednie dla roku prognozy przychody wskazane w art. 217 ust. 2 ustawy. Skutki finansowe wyłączeń ograniczenia, o którym mowa w art. 242 ustawy, zawarte w innych ustawach należy ująć w objaśnieniach dołączanych do wieloletniej prognozy finansowej zgodnie z art. 226 ust. 2a ustawy.

Wyszczególnienie	Wskaźnik spłaty zobowiązań						
	Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy (po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu wyłączeń przypadających na dany rok) <sup>x</sup>	Relacja określona po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy, ustalona dla danego roku (wskaźnik jednoroczny) <sup>x</sup>		Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o plan 3 kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) <sup>x</sup>	Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) <sup>x</sup>	Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczonego w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy <sup>x</sup>	Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczonego w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy <sup>x</sup>
Lp	8.1	8.2		8.3	8.3.1	8.4	8.4.1
2024	8,84%	6,16%	12,00%	11,71%	11,67%	TAK	TAK
2025	8,49%	6,56%	x	11,56%	11,52%	TAK	TAK
2026	6,81%	6,63%	x	8,70%	8,67%	TAK	TAK
2027	5,60%	6,57%	x	8,43%	8,39%	TAK	TAK
2028	5,58%	6,81%	x	8,24%	8,20%	TAK	TAK
2029	5,28%	6,88%	x	6,94%	6,91%	TAK	TAK
2030	6,50%	6,85%	x	6,79%	6,76%	TAK	TAK
2031	6,62%	6,76%	x	6,64%	6,64%	TAK	TAK
2032	5,15%	6,58%	x	6,72%	6,72%	TAK	TAK
2033	0,90%	6,40%	x	6,73%	6,73%	TAK	TAK

Ustalona na lata 2022–2025 relacja z art. 243 (poz. 8.3, 8.3.1, 8.4 i 8.4.1) została obliczona według średniej 7-letniej

Wyszczególnienie	Finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy								
	Dochody bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy <sup>x</sup>	w tym:		Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	w tym:		Wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy <sup>x</sup>	w tym:	
		Dotacje i środki o charakterze bieżącym na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy <sup>x</sup>	w tym:		Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	w tym:		Wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy <sup>x</sup>	w tym:
			środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy			środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy			środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy
Lp	9.1	9.1.1	9.1.1.1	9.2	9.2.1	9.2.1.1	9.3	9.3.1	9.3.1.1
2024	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00



Wyszczególnienie	Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych									
	Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	w tym:		Wydatki objęte limitem, o którym mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4 ustawy	z tego:		Wydatki bieżące na pokrycie ujemnego wyniku finansowego samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	Wydatki na spłatę zobowiązań przejmowanych w związku z likwidacją lub przekształceniem samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	Kwota zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego przypadających do spłaty w danym roku budżetowym, podlegająca doliczeniu zgodnie z art. 244 ustawy <sup>x</sup>	Kwota zobowiązań wynikających z przejęcia przez jednostkę samorządu terytorialnego zobowiązań po likwidowanych i przekształcanych samorządowych osobach prawnych
		Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	w tym:		bieżące	majątkowe				
			finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy							
Lp	9.4	9.4.1	9.4.1.1	10.1	10.1.1	10.1.2	10.2	10.3	10.4	10.5
2024	0,00	0,00	0,00	39 494 755,00	366 522,00	39 128 233,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2025	0,00	0,00	0,00	1 006 626,00	6 626,00	1 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	0,00	0,00	0,00	5 042,00	5 042,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	5 042,00	5 042,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	5 042,00	5 042,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	5 042,00	5 042,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	5 042,00	5 042,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	5 042,00	5 042,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	5 042,00	5 042,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	5 042,00	5 042,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie	Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych											
	Spłaty, o których mowa w poz. 5.1, wynikające wyłącznie z tytułu zobowiązań już zaciągniętych <sup>x</sup>	Wydatki zmniejszające dług <sup>x</sup>	w tym:					wypląty z tytułu wymagalnych poręczeń i gwarancji <sup>x</sup>	Kwota wzrostu(+)/spadku(-) kwoty długu wynikająca z operacji niekasowych (m.in. umorzenia, różnice kursowe)	Wcześniejsza spłata zobowiązań, wyliczona z limitu spłaty zobowiązań, dokonywana w formie wydatków budżetowych	Wykup papierów wartościowych, spłaty rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami i dyskontem, odpowiednio emitowanych lub zaciągniętych do równowartości kwoty ubytku w wykonanych dochodach jednostki samorządu terytorialnego będącego skutkiem wystąpienia COVID-19 <sup>x</sup>	Wydatki bieżące podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań <sup>9)</sup>
			spłata zobowiązań wymagalnych z lat poprzednich, innych niż w poz. 10.7.3 <sup>x</sup>	spłata zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego – kredyt i pożyczka <sup>x</sup>	zobowiązań zaciągniętych po dniu 1 stycznia 2019 r. <sup>x</sup>		zobowiązania z tytułu wymagalnych poręczeń i gwarancji <sup>x</sup>					
					z tytułu	w tym:						
Lp	10.6	10.7	10.7.1	10.7.2	10.7.2.1	10.7.2.1.1	10.7.3	10.8	10.9	10.10	10.11	
2024	7 621 771,52	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2025	7 855 525,02	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2026	6 665 572,04	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2027	5 340 865,04	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2028	5 768 373,74	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2029	5 728 444,48	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2030	7 028 444,48	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2031	6 228 444,48	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2032	5 800 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	

<sup>9)</sup> W pozycji należy ująć kwoty wydatków bieżących, o które zostają pomniejszone wydatki bieżące budżetu przy wyliczeniu limitu spłaty zobowiązań określonego po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, na podstawie odrębnych ustaw, bez wydatków bieżących na obsługę długu. W szczególności należy ująć wydatki poniesione w celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19.

<sup>\*</sup> Informacje zawarte w tej części wieloletniej prognozy finansowej, w tym o spełnieniu relacji określonej w art. 243 ustawy zostaną automatycznie wygenerowane przez aplikację wskazaną przez Ministra Finansów, o której mowa w § 4 ust. 1, na podstawie danych historycznych oraz prognozowanych przez jednostkę samorządu terytorialnego. Automatyyczne wyliczenia danych na podstawie wartości historycznych i prognozowanych przez jednostkę samorządu terytorialnego dotyczą w szczególności także pozycji 8.3 – 8.3.1 i pozycji z sekcji 12.

<sup>x</sup> - pozycje oznaczone symbolem „x” sporządza się na okres prognozy kwoty długu, zgodnie z art. 227 ust. 2 ustawy. Okres ten nie podlega wydłużeniu w sytuacji planowania wydatków z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji. W przypadku planowania wydatków z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji w okresie dłuższym niż okres, na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania dłużne, informację o wydatkach z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji, wykraczających poza wspomniany okres, należy zamieścić w objaśnieniach do wieloletniej prognozy finansowej.

# Wykaz przedsięwzięć do WPF

Załącznik nr 2

kwoty w zł

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2024	Limit 2025	Limit 2026	Limit 2027	Limit 2028
			Od	Do						
1	Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1.1+1.2+1.3)				74 130 464,34	39 494 755,00	1 006 626,00	5 042,00	5 042,00	5 042,00
1.a	- wydatki bieżące				2 223 814,00	366 522,00	6 626,00	5 042,00	5 042,00	5 042,00
1.b	- wydatki majątkowe				71 906 650,34	39 128 233,00	1 000 000,00	0,00	0,00	0,00
1.1	Wydatki na programy, projekty lub zadania związane z programami realizowanymi z udziałem środków, o których mowa w art.5 ust.1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009.r. o finansach publicznych (Dz.U.Nr 157, poz.1240,z późn.zm.), z tego:				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.1	- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2	- wydatki majątkowe				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2	Wydatki na programy, projekty lub zadania związane z umowami partnerstwa publiczno-privatnego, z tego:				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.1	- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.2	- wydatki majątkowe				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3	Wydatki na programy, projekty lub zadania pozostałe (inne niż wymienione w pkt 1.1 i 1.2),z tego				74 130 464,34	39 494 755,00	1 006 626,00	5 042,00	5 042,00	5 042,00
1.3.1	- wydatki bieżące				2 223 814,00	366 522,00	6 626,00	5 042,00	5 042,00	5 042,00
1.3.1.1	Dzierżawa nieruchomości przy ul.Dworcovej - Zwiększenie ilości miejsc parkingowych	Urząd Miejski w Łowiczu	2015	2025	117 520,00	15 840,00	1 584,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.2	Integracja różnych systemów transportu zbiorowego poprzez rozbudowę węzłów przesiadkowych w województwie łódzkim - Utrzymanie trwałość projektu	Urząd Miejski w Łowiczu	2019	2024	1 886 764,00	311 186,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.3	Dzierżawa gruntu pod budowę mostu w ul. Mostowej i budowę ścieżki na wale - Poprawa jakości komunikacji miejskiej	Urząd Miejski w Łowiczu	2021	2033	69 405,00	5 544,00	5 042,00	5 042,00	5 042,00	5 042,00
1.3.1.4	Utworzenie i prowadzenie punktu konsultacyjnego programu "Czyste powietrze" - Bliski dostęp dla mieszkańców składających wnioski	Urząd Miejski w Łowiczu	2021	2024	150 125,00	33 952,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2	- wydatki majątkowe				71 906 650,34	39 128 233,00	1 000 000,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.1	Budowa drogi w ul. Czajki - Usprawnienie komunikacji w rejonie dworca Łowicz Przedmieście	Urząd Miejski w Łowiczu	2022	2024	8 270 000,00	8 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.2	Budowa budynku zaplecza stadionu przy ul. Starzyńskiego - Poprawa warunków higieniczno-sanitarnych zaplecza stadionu	Urząd Miejski w Łowiczu	2021	2024	7 494 674,00	3 046 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.3	Budowa bloku komunalnego przy ul.Kwiatowej - Zaspokojenie potrzeb mieszkaniowych	Urząd Miejski w Łowiczu	2021	2024	5 474 623,34	1 393 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.4	Poszukiwanie i rozpoznawanie zasobów wód termalnych w Łowiczu otworem Łowicz GT-1 - Poszukiwanie zasobów wód termalnych w Łowiczu	Urząd Miejski w Łowiczu	2022	2024	19 927 353,00	14 482 733,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.5	Przebudowa ul. Mostowej z modernizacją mostu i budową ścieżki rowerowej od ul. Mostowej do Warszawskiej - Poprawa stanu mostu i usprawnienie komunikacji	Urząd Miejski w Łowiczu	2022	2024	28 490 000,00	10 956 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.6	Montaż instalacji PV oraz pomp ciepła w budynkach użyteczności publicznej będących własnością Miasta Łowicza - Poprawa efektywności energetycznej budynków	Urząd Miejski w Łowiczu	2024	2025	2 250 000,00	1 250 000,00	1 000 000,00	0,00	0,00	0,00

L.p.	Limit 2029	Limit 2030	Limit 2031	Limit 2032	Limit 2033	Limit zobowiązań
1	5 042,00	5 042,00	5 042,00	5 042,00	5 042,00	40 541 717,00
1.a	5 042,00	5 042,00	5 042,00	5 042,00	5 042,00	413 484,00
1.b	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	40 128 233,00
1.1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.2	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3	5 042,00	5 042,00	5 042,00	5 042,00	5 042,00	40 541 717,00
1.3.1	5 042,00	5 042,00	5 042,00	5 042,00	5 042,00	413 484,00
1.3.1.1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	17 424,00
1.3.1.2	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	311 186,00
1.3.1.3	5 042,00	5 042,00	5 042,00	5 042,00	5 042,00	50 922,00
1.3.1.4	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	33 952,00
1.3.2	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	40 128 233,00
1.3.2.1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8 000 000,00
1.3.2.2	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 046 000,00
1.3.2.3	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 393 500,00
1.3.2.4	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	14 482 733,00
1.3.2.5	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10 956 000,00
1.3.2.6	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 250 000,00

# UZASADNIENIE

## Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Łowicz na lata 2024-2033

Obowiązek sporządzenia Wieloletniej Prognozy Finansowej jest jedną z zasadniczych zmian wprowadzonych ustawą z dnia 27 sierpnia 2009 roku odnoszących się do zagadnień gospodarki finansowej jednostek samorządu terytorialnego. Regulacja ta stwarza możliwość kompleksowej analizy sytuacji finansowej jednostki oraz możliwość oceny podejmowanych przedsięwzięć z perspektywy ich znaczenia dla samorządu. W zamyśle prawodawcy wieloletnia prognoza finansowa jednostki samorządu terytorialnego ma być instrumentem nowoczesnego zarządzania finansami publicznymi.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Miasta Łowicz zastosowano wzory załączników (załącznik nr 1 oraz załącznik nr 2 do uchwały) zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 10 stycznia 2013 roku w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego (t.j. Dz. U. 2021 poz. 83).

Podstawą opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Łowicz jest projekt uchwały budżetowej na 2024 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2023 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Miasta Łowicz za lata 2022 i 2021 oraz Wytyczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych, będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (aktualizacja – 3 października 2023 r.). W kolumnie pomocniczej dotyczącej przewidywanego wykonania w 2023 roku wprowadzono wartości, zgodnie z aktualnym planem budżetu Miasta Łowicz na dzień przygotowania projektu, z uwzględnieniem korekt w zakresie rzeczywistego wykonania budżetu w 2023 r.

Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. 2023 r. poz. 1270 z późn. zm.) zakłada, iż wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat budżetowych. Z ust. 2 powołanego artykułu wynika, iż prognozę kwoty długu, stanowiącą integralną część wieloletniej prognozy finansowej, sporządza się na okres, na który zaciągnięto lub planuje się zaciągnąć zobowiązanie.

Na dzień podjęcia uchwały, spłatę zobowiązań przewiduje się do roku 2033. Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Miasta Łowicz została przygotowana na lata 2024-2033.

### Założenia makroekonomiczne

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Miasta Łowicz wykorzystano trzy podstawowe mierniki koniunktury gospodarczej – dynamikę realnej PKB, dynamikę średniorocznej inflacji (CPI) oraz dynamikę realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej. Na ich podstawie oszacowano wartości dochodów i wydatków Miasta Łowicz, co dzięki konstrukcji i zaawansowanym metodom dokonywania obliczeń, pozwoli realizować w przyszłości właściwą politykę finansową jednostki.

Zgodnie z zaleceniami Ministra Finansów, prognozę wskazanych pozycji oparto o Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Ostatnia dostępna aktualizacja ww. wytycznych miała miejsce 3 października 2023 r., a dane wynikające z powołanego dokumentu prezentuje tabela poniżej.

**Tabela 1. Dane makroekonomiczne przyjęte do wyliczeń prognozy**

Rok	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
2025	3,40%	4,10%	2,80%
2026	3,10%	3,10%	2,80%
2027	3,00%	2,50%	2,50%
2028	2,80%	2,50%	2,60%
2029	2,60%	2,50%	2,60%
2030	2,50%	2,50%	2,60%
2031	2,40%	2,50%	2,50%
2032	2,30%	2,50%	2,50%
2033	2,30%	2,50%	2,50%

Zródło: Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Aktualizacja – 3 października 2023 r. (www.mf.gov.pl), Warszawa 2023.

Prognozę oparto o następujące założenia:

- dla roku 2024 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
- dla lat 2025-2033 prognozę wykonano poprzez indeksację o wskaźniki: dynamiki średniorocznej inflacji (CPI), dynamiki realnej PKB oraz dynamiki realnej wynagrodzeń brutto w gospodarce narodowej.

Podzielenie prognozy w powyższy sposób pozwala na realną ocenę możliwości inwestycyjno-kredytowych Miasta Łowicz.

Zgodnie z przyjętym założeniem, dochody i wydatki bieżące w roku 2024 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w projekcie budżetu na 2024 rok. Od 2025 roku dochody i wydatki bieżące ustalono za pomocą wskaźników inflacji, wskaźnika dynamiki PKB oraz wskaźnika dynamiki realnej wynagrodzeń brutto. W tym celu, posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik. Waga zmiennej makroekonomicznej oznacza w jakim stopniu dochody lub wydatki zależą od poziomu wskaźnika z danego roku. Indeksowana zostaje wartość na rok przyszły.

Sposób indeksacji za pomocą wag przedstawia poniższy wzór:

$$Y_1 = (Y_0) \cdot (1 + P + I + W + S)$$

gdzie:

$Y_1$  – wartość prognozowana danej kategorii dochodów bądź wydatków budżetowych;

$Y_0$  – wartość danej kategorii dochodów bądź wydatków budżetowych w roku poprzedzającym;

$P = w_i^{PKB} \cdot PKB_i$  – waga wskaźnika PKB przemnożona przez wskaźnik PKB w danym roku;

$I = w_i^{CPI} \cdot CPI_i$  – waga wskaźnika inflacji przemnożona przez wskaźnik inflacji w danym roku;

$W = w_i^{WYN} \cdot WYN_i$  – waga wskaźnika dynamiki realnej wynagrodzeń przemnożona przez wskaźnik dynamiki realnej wynagrodzeń w danym roku;

$S$  – współczynnik stałego wzrostu.

# 1. Dochody

Prognozy dochodów Miasta Łowicz dokonano w podziałach merytorycznych, a następnie sklasyfikowano w podziały wymagane ustawowo. Podział merytoryczny został sporządzony za pomocą paragrafów klasyfikacji budżetowej i objął dochody bieżące i majątkowe.

Dochody bieżące prognozowano w podziale na:

1. dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych;
2. dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych;
3. subwencję ogólną;
4. dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące;
5. pozostałe dochody (m. in.: podatki i opłaty lokalne, grzywny i kary pieniężne, wpływy z usług, odsetki od środków na rachunkach bankowych), w tym: z podatku od nieruchomości.

Dochody majątkowe prognozowano w podziale na:

1. dochody ze sprzedaży majątku;
2. dotacje i środki przeznaczone na inwestycje.

## 1.1. Dochody bieżące

Uwzględniając dotychczasowe kształtowanie się dochodów budżetu Miasta Łowicz oraz przewidywania na następne lata, w poszczególnych kategoriach dochodów bieżących posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik, za pomocą następujących wag:

**Tabela 2. Wagi dla danych makroekonomicznych przyjęte do wyliczeń prognozy dochodów bieżących**

Wyszczególnienie	Lata	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)
dochody z udziału w PIT	2025	0,00%	100,00%
	2026-2027	0,00%	100,00%
	2028-2033	100,00%	0,00%
dochody z udziału w CIT	2025	0,00%	100,00%
	2026-2027	0,00%	100,00%
	2028-2033	100,00%	0,00%
subwencja ogólna	2025	0,00%	100,00%
	2026-2027	0,00%	100,00%
	2028-2033	100,00%	0,00%
dotacje bieżące	2025	0,00%	100,00%
	2026-2027	0,00%	100,00%
	2028-2033	100,00%	0,00%
pozostałe, w tym:	2025	0,00%	100,00%
	2026-2027	0,00%	100,00%
	2028-2033	100,00%	0,00%
z podatku od nieruchomości	2025	0,00%	100,00%
	2026-2027	0,00%	100,00%
	2028-2033	100,00%	0,00%

Źródło: Opracowanie własne.

## Podatek od nieruchomości

Stosownie do przepisów ustawy o podatkach i opłatach lokalnych, wysokość stawek podatku od nieruchomości nie może przekroczyć górnych granic stawek kwotowych ogłoszonych przez Ministra Finansów. W roku budżetowym wpływy z tytułu podatku od nieruchomości zaplanowano w oparciu o planowane na 2024 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Miasta Łowicz, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2024 r. ustalono więc na poziomie 26 416 000,00 zł, co stanowi 106,52% dochodów z tego tytułu planowanych do uzyskania na koniec 2023 r.

W latach następnych zakłada się wzrostowy trend wpływów z tego podatku i zwiększanie dochodów będących konsekwencją planowanego wzrostu stawek podatkowych oraz corocznego przyrostu przedmiotów opodatkowania związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej oraz budynków mieszkalnych.

## Udział w podatkach centralnych

Jako że ta grupa dochodów pozostaje w bardzo silnym związku z sytuacją makroekonomiczną kraju, przy szacowaniu dochodów z tytułu udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych (PIT) oraz od osób prawnych (CIT) w okresie prognozy wzięto pod uwagę prognozowane wskaźniki makroekonomiczne, zgodnie z wagami przedstawionymi w tabeli powyżej.

## Subwencje i dotacje na zadania bieżące

Planowaną kwotę subwencji ogólnej oraz dotacji celowych z budżetu państwa (innych niż środki na dofinansowanie realizacji projektów europejskich) na 2024 rok przyjęto w oparciu o informacje przekazane przez Ministra Finansów. W kolejnych latach prognozy założono wzrost kwoty otrzymywanych dotychczas cyklicznych subwencji i dotacji celowych z budżetu państwa w oparciu o prognozowane wskaźniki makroekonomiczne, zgodnie z wagami przedstawionymi w tabeli powyżej.

## 1.2. Dochody majątkowe

Waloryzacji o wskaźniki makroekonomiczne nie poddano dochodów o charakterze majątkowym. Dochody majątkowe, w tym przede wszystkim dochody ze sprzedaży majątku pozbawione są regularności, a ich poziom uzależniony jest od czynników niezależnych, jak np. koniunktura na rynku nieruchomości.

W 2024 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 8 010 000,00 zł. Bazując na informacjach o wykonaniu dochodów majątkowych w poprzednich latach, należy stwierdzić, że zaplanowana kwota jest realna, ryzyko ich niewykonania jest minimalne, a sama sprzedaż mienia została zaplanowana przy dochowaniu najwyższej staranności. Wartość zaplanowanych w 2024 roku dochodów ze sprzedaży ma zapewnić sprzedaż nieruchomości, których wykaz zaprezentowano w poniższej tabeli.

**Tabela 3. Wykaz nieruchomości planowanych do sprzedaży w 2024 roku**

Położenie nieruchomości	Nr działki i obręb	Powierzchnia [ha]	Wartość netto	Planowany dochód
ul. Strzelecka	1006/13, 1006/6, 1003/34	0,9634	626.016	650.000
ul. Poznańska	454	1,649	222.520	225.000
ul. Strzelecka	808/14, 8082/15	2,1504	1.382.100	1.500.000
ul. Matejki i X Pułku Piechoty	18 działek	2,4325	3.660.000	4.000.000
ul. Tkaczew 13	Śródmieście		1.500.000	1.625.000
<b>Suma</b>				<b>8.000.000</b>

Źródło: Opracowanie własne.



Ponieważ nie wszystkie nieruchomości znajdują nabywców, do planu dochodów przyjęto kwotę 8.000.000 zł.

W 2024 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 29 991 688,00 zł, które wiążą się z uzyskaniem bezzwrotnego dofinansowania na realizację zadań przedstawionych m.in. w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej. Dotacje obejmują środki na realizację niżej wymienionych zadań:

1. Przebudowa ul. Mostowej z modernizacją mostu i budową ścieżki rowerowej od ul. Mostowej do Warszawskiej - 10.925.000 zł ("Polski Ład").
2. Budowa bloku komunalnego przy ul. Kwiatowej - 1.103.552 zł (Fundusz Dopłat).
3. Poszukiwanie i rozpoznawanie zasobów wód termalnych w Łowiczu otworem GT-1 - 14.465.636 zł (NWOŚiGW w Warszawie).
4. Budowa budynku zaplecza stadionu przy ul. Starzyńskiego - 2.497.500 zł ("Polski Ład").
5. Montaż instalacji PV oraz pomp ciepła w budynkach użyteczności publicznej będących własnością Miasta Łowicza - 1.000.000 zł ("Polski Ład").

## 2. Wydatki

Prognozy wydatków Miasta Łowicz dokonano w podziale na kategorie wydatków bieżących i wydatków majątkowych.

### 2.1. Wydatki bieżące

Poziom prognozowanych wydatków bieżących zdeterminowany jest zakresem realizowanych zadań oraz możliwościami finansowymi. Priorytetem w zakresie planowania wydatków było zapewnienie odpowiednich środków na utrzymanie dotychczasowego zakresu i poziomu usług świadczonych na rzecz mieszkańców. Wydatki bieżące prognozowano w podziale na:

1. wynagrodzenia i składki od nich naliczane;
2. wydatki związane z obsługą zadłużenia, w tym odsetki i dyskonto;
3. pozostałe wydatki bieżące.

Uwzględniając dotychczasowe kształtowanie się wydatków budżetu Miasta Łowicz oraz przewidywania na następne lata, w poszczególnych kategoriach wydatków bieżących posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik makroekonomiczny. Szczegóły przedstawiono w tabeli poniżej.

**Tabela 4. Wagi dla danych makroekonomicznych przyjęte do wyliczeń prognozy wydatków bieżących**

Wyszczególnienie	Lata	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna na inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
wynagrodzenia i pochodne	2025-2033	25,00%	25,00%	50,00%
inne	2025-2033	0,00%	100,00%	0,00%

Źródło: Opracowanie własne.

## **Wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń**

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2024 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu. W 2024 r. w budżecie Miasta Łowicz wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 68 428 838,00 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2023 r. o kwotę 4 900 019,42 zł. W latach 2025-2033 dokonano indeksacji wydatków na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń w oparciu o wagi wskaźników makroekonomicznych, zgodnie z wartościami przedstawionymi w tabeli powyżej.

## **Poręczenia i gwarancje**

W okresie prognozy Miasto Łowicz nie planuje wydatków z tytułu poręczeń i gwarancji.

## **Odsetki i dyskonto**

Wydatki na obsługę długu skalkulowano w oparciu o obowiązujące stawki WIBOR jak również warunki wynikające z zawartych umów (w przypadku zobowiązań historycznych). Zgodnie z projekcją inflacji opublikowaną przez Narodowy Bank Polski, osiągnęła ona szczyt w pierwszym kwartale 2023 roku. Od tego momentu prognozowany jest spadek inflacji, która z końcem 2024 powinna kształtować się na poziomie między 5% a 7%. Do kalkulacji kosztów obsługi długu przyjęto zgodnie z powyższym, że skorelowany z inflacją poziom stóp procentowych w okresie prognozy będzie relatywnie powoli spadać, natomiast dynamika spadku poziomu stóp procentowych będzie wolniejsza od dynamiki spadku poziomu inflacji i do ustabilizowania poziomu stóp procentowych dojdzie w 2029 roku. W związku z powyższym odsetki skalkulowano w oparciu o prognozę własną WIBOR.

Dodatkowo, w prognozie WPF uwzględniono również koszty obsługi zobowiązania planowanego do zaciągnięcia.

## **Pozostałe wydatki bieżące**

W prognozie WPF pozostałe wydatki bieżące zostały skalkulowane w oparciu o indeksację o wskaźniki inflacji i PKB, zgodnie z założeniami przedstawionymi w tabeli powyżej.

## **2.2. Wydatki majątkowe**

Wydatki majątkowe obejmują przede wszystkim przedsięwzięcia inwestycyjne, które ujęto w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Łowicz na lata 2024-2033.

## **3. Wynik budżetu**

Wynik budżetu w prognozowanym okresie jest ściśle powiązany z przyjętymi założeniami do prognozy dochodów i wydatków.

W budżecie na 2024 r. zaplanowano ujemną różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami budżetowymi. Wynik budżetu planuje się na poziomie -4 121 252,80 zł, a jego pokrycie planuje się z:

1. kredytów, pożyczek lub papierów wartościowych – 4 121 252,80 zł;

Fakt prognozowania w oparciu o dane makroekonomiczne o niewielkiej zmienności powoduje zrównoważony i stabilny wzrost dochodów oraz wydatków bieżących, któremu można przypisać cechy statystyczne.

**Tabela 5. Wynik budżetu Miasta Łowicz**

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2024	191 030 483,00	195 151 735,80	-4 121 252,80
2025	162 220 529,00	152 963 267,18	9 257 261,82
2026	165 216 065,00	157 148 756,16	8 067 308,84
2027	169 286 466,00	162 543 864,16	6 742 601,84
2028	173 959 288,00	166 789 177,46	7 170 110,54
2029	178 419 830,00	171 289 648,72	7 130 181,28
2030	182 820 326,00	173 237 144,72	9 583 181,28
2031	187 150 414,00	176 867 232,72	10 283 181,28
2032	191 399 674,00	183 144 937,20	8 254 736,80
2033	195 746 666,00	194 683 745,20	1 062 920,80

Źródło: Opracowanie własne.

## 4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 12 442 209,12 zł. Przychody Miasta Łowicz w 2024 r. obejmują:

1. kredyty, pożyczki lub emisję papierów wartościowych – 5 735 000,00 zł;
2. wolne środki – 6 707 209,12 zł;

## 5. Rozchody

W roku budżetowym oraz w okresie prognozy planuje się rozchody budżetowe. Rozchody Miasta Łowicz obejmują spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych.

W zakresie zawartych umów, rozchody Miasta Łowicz zaplanowano zgodnie z harmonogramami. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie historyczne”.

Spłatę zobowiązania planowanego do zaciągnięcia ujęto w latach 2024-2033. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie planowane”.

**Tabela 6. Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Miasta Łowicz**

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2024	7 621 771,52	699 184,80	8 320 956,32
2025	7 855 525,02	1 401 736,80	9 257 261,82
2026	6 665 572,04	1 401 736,80	8 067 308,84
2027	5 340 865,04	1 401 736,80	6 742 601,84
2028	5 768 373,74	1 401 736,80	7 170 110,54
2029	5 728 444,48	1 401 736,80	7 130 181,28
2030	7 028 444,48	2 554 736,80	9 583 181,28
2031	6 228 444,48	4 054 736,80	10 283 181,28
2032	5 800 000,00	2 454 736,80	8 254 736,80
2033	0,00	1 062 920,80	1 062 920,80

Źródło: Opracowanie własne.

## 6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2023 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Łowicz na lata 2024-2033, w kolumnie pomocniczej WPF „2023 przewidywane wykonanie” wynosi 70 137 440,80 zł. Na koniec 2024 roku kwotę długu planuje się na poziomie 67 551 484,48 zł.

W stosunku do dochodów ogółem pomniejszonych o dotacje i środki o podobnym charakterze oraz powiększonych o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8 ustawy o finansach publicznych, nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego, planowana kwota długu na koniec 2024 roku wyniesie 44,37%.

**Tabela 7. Informacja o wysokości kwoty długu w latach 2023-2025**

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2024	67 551 484,48	152 248 471,12	44,37%
2025	58 294 222,66	146 196 262,00	39,87%

\*dochody pomniejszone o dotacje i środki o podobnym charakterze oraz powiększone o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8 ustawy o finansach publicznych, nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego

Źródło: Opracowanie własne.

## 7. Relacja z art. 242 ustawy o finansach publicznych

W budżecie na 2024 r. zaplanowano dodatnią różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi. W związku z powyższym, Miasto Łowicz zachowuje relację określoną w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

**Tabela 8. Wynik budżetu bieżącego Miasta Łowicz**

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2024	151 700 795,00	147 054 402,80	4 646 392,20	11 353 601,32
2025	157 920 529,00	151 425 659,00	6 494 870,00	6 494 870,00
2026	162 816 065,00	155 014 193,00	7 801 872,00	7 801 872,00
2027	166 886 466,00	158 680 101,00	8 206 365,00	8 206 365,00
2028	171 559 288,00	162 482 720,00	9 076 568,00	9 076 568,00
2029	176 019 830,00	166 343 123,00	9 676 707,00	9 676 707,00
2030	180 420 326,00	170 266 648,00	10 153 678,00	10 153 678,00
2031	184 750 414,00	174 227 043,00	10 523 371,00	10 523 371,00
2032	188 999 674,00	178 293 057,00	10 706 617,00	10 706 617,00
2033	193 346 666,00	182 650 927,00	10 695 739,00	10 695 739,00

Źródło: Opracowanie własne.

## 8. Relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych

Informację na temat kształtowania się relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych w okresie prognozy Miasta Łowicz przedstawiono w tabeli poniżej.

Tabela 9. Kształtowanie się relacji z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych

Rok	Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o plan po 3 kwartale)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)
2024	8,84%	11,71%	TAK	11,67%	TAK
2025	8,49%	11,56%	TAK	11,52%	TAK
2026	6,81%	8,70%	TAK	8,67%	TAK
2027	5,60%	8,43%	TAK	8,39%	TAK
2028	5,58%	8,24%	TAK	8,20%	TAK
2029	5,28%	6,94%	TAK	6,91%	TAK
2030	6,50%	6,79%	TAK	6,76%	TAK
2031	6,62%	6,64%	TAK	6,64%	TAK
2032	5,15%	6,72%	TAK	6,72%	TAK
2033	0,90%	6,73%	TAK	6,73%	TAK

Źródło: Opracowanie własne.

Dane w tabeli powyżej wskazują, że w całym okresie prognozy Miasto Łowicz spełnia relację, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Spełnienie dotyczy zarówno relacji obliczonej na podstawie planu na dzień 30.09.2023 r. jak i w oparciu o kolumnę „przewidywane wykonanie 2023”.

## Podsumowanie

Wartości wykazane w pozostałych pozycjach WPF, w tym:

- finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy (kolumna od 9.1 do 9.4.1.1);
- informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych (kolumna od 10.1 do 10.11)

stanowią informacje uzupełniające względem pozycji opisanych powyżej. Zostały przedstawione w WPF zgodnie z obowiązującym stanem faktycznym, na podstawie zawartych umów i porozumień.

**BURMISTRZ**

*Kaliński*

*Krzysztof Jan Kaliński*